



Аktionepрам

Закрытого акционерного общества

“СУМИТОМО МИЦУИ РУС БАНК”

Аудиторское заключение

по бухгалтерской отчетности (годовому отчету)

Закрытого акционерного общества

“СУМИТОМО МИЦУИ РУС БАНК”

за период с 10 июня 2009 года по 31 декабря 2009 года

Сведения об аудиторе

Наименование:	Закрытое акционерное общество "КПМГ".
Место нахождения (юридический адрес):	129110, город Москва, Олимпийский проспект, дом 18/1, комната 3035.
Почтовый адрес:	123317, город Москва, Пресненская набережная, дом 10, блок "С", этаж 31.
Государственная регистрация:	Зарегистрировано Московской регистрационной палатой. Свидетельство от 25 мая 1992 года № 011.585. Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц Межрайонной инспекцией Министерства Российской Федерации по налогам и сборам № 39 по городу Москве за № 1027700125628 13 августа 2002 года. Свидетельство серии 77 № 005721432.
Членство в саморегулируемой организации аудиторов:	Член Некоммерческого партнерства "Аудиторская Палата России". Основной регистрационный номер записи в государственном реестре аудиторов и аудиторских организаций 10301000804.

Сведения об аудируемом Банке

Наименование:	Закрытое акционерное общество "Сумитомо Мицуй Рус Банк".
Место нахождения (юридический адрес):	123317, город Москва, Пресненская набережная, дом 10.
Почтовый адрес:	123317, город Москва, Пресненская набережная, дом 10, блок "С", этаж 20.
Государственная регистрация:	<p>Зарегистрировано Центральным банком Российской Федерации. Свидетельство от 7 апреля 2009 года № 3494.</p> <p>Зарегистрировано в Едином государственном реестре юридических лиц Межрайонной инспекцией Федеральной налоговой службы № 50 по городу Москве за № 1097711000045 7 апреля 2009 года. Свидетельство серии 77 № 010844560.</p>
Виды лицензий на право осуществления банковских операций, действующих в проверяемом периоде:	Лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц) № 3494 от 10 июня 2009 года.
Количество филиалов:	По состоянию на 1 января 2010 года Банк не имел филиалов.

Аудиторское заключение

Акционерам Закрытого акционерного общества "Сумитомо Мицуй Рус Банк"

Мы провели аудит прилагаемой к настоящему Аудиторскому заключению бухгалтерской отчетности (годового отчета) Закрытого акционерного общества "Сумитомо Мицуй Рус Банк" (далее - "Банк") за период с 10 июня 2009 года по 31 декабря 2009 года.

Прилагаемая бухгалтерская отчетность (годовой отчет) Банка на 9 (девяти) страницах состоит из:

- бухгалтерского баланса (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2010 года;
- отчета о прибылях и убытках (публикуемая форма) за период с 10 июня 2009 года по 31 декабря 2009 года;
- отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) за период с 10 июня 2009 года по 31 декабря 2009 года;
- отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2010 года;
- сведений об обязательных нормативах (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2010 года;
- пояснительной записки в части информации, раскрывающей либо поясняющей данные, включенные в вышеуказанные формы бухгалтерской отчетности (годового отчета).

Ответственность за подготовку и представление данной бухгалтерской отчетности (годового отчета) несет исполнительный орган Банка. Под бухгалтерской отчетностью (годовым отчетом) понимается отчетность, предусмотренная Указанием Центрального банка Российской Федерации от 8 октября 2008 года № 2089-У "О порядке составления кредитными организациями годового отчета". Наша обязанность заключается в выражении мнения о достоверности бухгалтерской отчетности (годового отчета) во всех существенных отношениях на основе проведенного аудита.

Мы провели аудит в соответствии с Федеральным законом "Об аудиторской деятельности", Федеральным законом "О банках и банковской деятельности", федеральными стандартами аудиторской деятельности, внутрифирменными стандартами КПМГ по аудиту, а также правилами и стандартами, принятыми Аудиторской Палатой России.

Аудит планировался и проводился таким образом, чтобы получить разумную уверенность в том, что бухгалтерская отчетность (годовой отчет) не содержит существенных искажений. Аудит проводился на выборочной основе и включал в себя изучение на основе тестирования доказательств, подтверждающих числовые показатели бухгалтерской отчетности (годового отчета) и раскрытие в ней информации о финансово-хозяйственной деятельности, оценку соблюдения принципов и правил бухгалтерского учета, применяемых при подготовке бухгалтерской отчетности (годового отчета), рассмотрение основных оценочных показателей, полученных руководством Банка, а также оценку представления бухгалтерской отчетности (годового отчета). Мы полагаем, что проведенный аудит представляет достаточные основания для выражения нашего мнения о достоверности бухгалтерской отчетности (годового отчета).

По нашему мнению, прилагаемая к настоящему Аудиторскому заключению бухгалтерская отчетность (годовой отчет) Банка отражает достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 1 января 2010 года и результаты его финансово-хозяйственной деятельности за период с 10 июня 2009 года по 31 декабря 2009 года включительно в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации в части подготовки бухгалтерской отчетности (годового отчета) кредитными организациями.

19 февраля 2010 года

Лукашова Наталья Викторовна

Директор ЗАО "КПМГ"

(доверенность от 18 января 2010 года № 03/10),
квалификационный аттестат на право осуществления
аудиторской деятельности в области банковского аудита
№ К 021936, без ограничения срока действия



Титарева Елена Борисовна

Руководитель аудиторской проверки,
квалификационный аттестат на право осуществления
аудиторской деятельности в области банковского аудита
№ К 001626, без ограничения срока действия

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45266575000	61670884	1097711000045	3494	044525470

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 01.01.2010 года

Кредитной организации
Закрытое акционерное общество «Сумитомо Мицубиси Рус Банк ЗАО СМБСР Банк»
Почтовый адрес
123317, Москва, Пресненская набережная, 10

Код формы 0409806
Квартальная/Годовая
тмс. руб.

Номер п/п	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
I. АКТИВЫ			
11	Денежные средства	0	0
12	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	77766	0
12.1	Обязательные резервы	0	0
13	Средства в кредитных организациях	7794	0
14	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
15	Чистая ссудная задолженность	2095000	0
16	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0
16.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0
17	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0
18	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	50592	0
19	Прочие активы	51710	0
10	Всего активов	2282862	0
II. ПАССИВЫ			
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0
12	Средства кредитных организаций	0	0
13	Средства клиентов (некредитных организаций)	65945	0
13.1	Вклады физических лиц	0	0
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
15	Выпущенные долговые обязательства	0	0
16	Прочие обязательства	4043	0
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочие возможные потери и операции с резидентами офшорных зон	0	0
18	Всего обязательств	69888	0
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
19	Средства акционеров (участников)	1600000	0
20	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
21	Эмиссионный доход	700000	0
22	Резервный фонд	0	0
23	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	0	0
24	Переоценка основных средств	0	0
25	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	0	0
26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	-87026	0
27	Всего источников собственных средств	2212974	0
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
28	Внебалансовые обязательства кредитной организации	0	0
29	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	0	0



Сакано М.
Сакано М.
Чернышенко О.О.
Чернышенко О.О.

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (фирмы)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер	БИК
45286575000	61670884	1097711000045	3494	044525470

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛИ И УБЫТКАХ
(публикуемая форма)
за 2009 год*

Наименование кредитной организации
Закрытое акционерное общество Сумитомо Мицуби Рус Банк
Почтовый адрес
123317, Москва, Пресненская набережная, 10

Код формы 0409807
Квартальная/Годовая
тыс. руб.

Номер п/п	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	60311	0
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	60311	0
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям)	0	0
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	0	0
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	0	0
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	0	0
2.2	По привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций)	0	0
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	60311	0
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	-17833	0
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	0	0
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	42478	0
6	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-150	0
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-61	0
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0
12	Комиссионные доходы	22	0
13	Комиссионные расходы	69	0
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	0	0
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	0	0
17	Прочие операционные доходы	216	0
18	Чистые доходы (расходы)	42436	0
19	Операционные расходы	107168	0
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	-64732	0
21	Начисленные (уплаченные) налоги	22294	0
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	-87026	0
23	Выплата из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:	0	0
23.1	Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов	0	0
23.2	Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда	0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	-87026	0

* отчет составлен за период с 10.06.2009 г. по 31.12.2009 г.



Сакано М.

Чернышенко О.О.

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45286575000	61670884	1097711000045	3494	044525470

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
за 2009 г.*

Кредитной организации
Закрывает акционерное общество Сумитомо Мидзу Рус Банк
Почтовый адрес
123317, Москва, Пресненская набережная, 10

Код формы 0409814
Годовая
тыс.руб.

Номер п/п	Наименование статей	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за предыдущий отчетный период
1	2	3	4
1	Чистые денежные средства, полученные от/использованные в операционной деятельности		
1.1	Денежные средства, полученные от/использованные в операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	-66988	0
1.1.1	Проценты полученные	58053	0
1.1.2	Проценты уплаченные	0	0
1.1.3	Комиссии полученные	22	0
1.1.4	Комиссии уплаченные	-67	0
1.1.5	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи	0	0
1.1.6	Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
1.1.7	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	-150	0
1.1.8	Прочие операционные доходы	216	0
1.1.9	Операционные расходы	-102768	0
1.1.10	Расход/возмещение по налогу на прибыль	-22294	0
1.2	Прирост/снижение чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	-2104548	0
1.2.1	Чистый прирост/снижение по обязательным резервам на счетах в Банке России	0	0
1.2.2	Чистый прирост/снижение по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
1.2.3	Чистый прирост/снижение по средствам в кредитных организациях	-7794	0
1.2.4	Чистый прирост/снижение по ссудной задолженности	-2112833	0
1.2.5	Чистый прирост/снижение по прочим активам	-50088	0
1.2.6	Чистый прирост/снижение по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	0	0
1.2.7	Чистый прирост/снижение по средствам других кредитных организаций	0	0
1.2.8	Чистый прирост/снижение по средствам клиентов (некредитных организаций)	65845	0
1.2.9	Чистый прирост/снижение по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
1.2.10	Чистый прирост/снижение по выпущенным долговым обязательствам	0	0
1.2.11	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	322	0
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	-2171536	0
2	Чистые денежные средства, полученные от/использованные в инвестиционной деятельности		
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	0	0
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	0	0
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов		

1	и материальных запасов	-50698	0
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	0	0
2.7	Дивиденды полученные	0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	-50698	0
3	Чистые денежные средства, полученные от/использованные в финансовой деятельности		
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	2300000	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.4	Выплаченные дивиденды	0	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	2300000	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	0	0
5	Прирост/использование денежных средств и их эквивалентов	77766	0
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	0	0
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	77766	0

* отчет составлен за период с 10.06.2009 г. по 31.12.2009 г.

Президент

Генеральный бухгалтер

М.П.

«19» февраля 2010 г.



[Signature]

Сакано М.

[Signature]

Чернышенко О.О.

Код территории по ОКТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер	БИК
45286575000	61670884	1097711000045	3494	044525470

**ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА,
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД И ИНЫХ АКТИВОВ**
(публикуемая форма)
по состоянию на 01.01.2010 года

Наименование кредитной организации
Закрытое акционерное общество Суэитомо Мицуй Рус Банк ЗАО СМБСР Банк
Почтовый адрес
123317, Москва, Пресненская набережная, 10

Код формы 0409808
Клареальная

Номер п/п	Наименование показателя	Данные на начало отчетного периода	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на соответствующую дату отчетного периода
1	2	3	4	5
1	Собственные средства (капитал), (тыс. руб.), всего, в том числе:	0.0	2167955	2167955.0
1.1	Уставный капитал кредитной организации, в том числе:	0.0	1600000	1600000.0
1.1.1	Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)	0.0	1600000	1600000.0
1.1.2	Номинальная стоимость зарегистрированных привилегированных акций	0.0	0	0.0
1.1.3	Незарегистрированная величина уставного капитала неакционерных кредитных организаций	0.0	0	0.0
1.2	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0.0	0	0.0
1.3	Зачисленный доход	0.0	700000	700000.0
1.4	Резервный фонд кредитной организации	0.0	0	0.0
1.5	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки):	0.0	-132045	-132045.0
1.5.1	прошлых лет	0.0	0	0.0
1.5.2	отчетного года	0.0	-132045	-132045.0
1.6	Нематериальные активы	0.0	0	0.0
1.7	Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ) по остаточной стоимости	0.0	0	0.0
1.8	Источники (часть источников) капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	0.0	0	0.0
2	Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	0.0	X	10.0
3	Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	0.0	X	196.2
4	Фактически сформированный резерв на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе:	0.0	17833	17833.0
4.1	по судам, судной и приравненной к ней задолженности	0.0	17833	17833.0
4.2	по иным активам, по которым существует риск несения потерь, и прочих потерях	0.0	0	0.0
4.3	по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах, и срочным сделкам	0.0	0	0.0
4.4	под операции с резидентами офшорных зон	0.0	0	0.0

Раздел "Справочно":

1. Формирование (доначисление) резерва на возможные потери по судам в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 17908, в том числе вследствие:
- 1.1. выдачи новых суд 17908;
 - 1.2. изменения качества суд 0;
 - 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 0;
 - 1.4. иных причин 0;
2. Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по судам в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 75, в том числе вследствие:
- 2.1. списания безнадежных суд 0;
 - 2.2. погашения суд 0;
 - 2.3. изменения качества суд 0;
 - 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 75;
 - 2.5. иных причин 0;



Суханов М.

Чернышенко О.О.

Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (финанса)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45286575000	61670884	1097711000045	3494	044525470

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ
(публикуемая форма)
по состоянию на 1 января 2010 года

Наименование кредитной организации
Закрытое акционерное общество «Сумитомо Мицубиси Рус Банк»
Почтовый адрес
123317, Москва, Пресненская набережная, 10

Код формы 0409813
Годовая
процента

Номер п/п	Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение	
			на отчетную дату	на предыдущую отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Достаточность собственных средств (капитала) банка (H1)	≥ 10.0	196.2	0.0
2	Показатель мгновенной ликвидности банка (H2)	≥ 15.0	122.4	0.0
3	Показатель текущей ликвидности банка (H3)	≥ 50.0	3123.4	0.0
4	Показатель долгосрочной ликвидности банка (H4)	≤ 120.0	0.0	0.0
5	Показатель максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (H6)	≤ 25.0	Максимальное 0.0 Минимальное	Максимальное 0.0 Минимальное
6	Показатель максимального размера крупных кредитных рисков (H7)	≤ 800.0	0.0	0.0
7	Показатель максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (H9.1)	≤ 50.0	0.0	0.0
8	Показатель совокупной величины риска по исайерам банка (H10.1)	≤ 3.0	0.0	0.0
9	Показатель использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (H12)	≤ 25.0	0.0	0.0
10	Показатель соотношения сумм ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств БИКО (H15)	X	X	X
11	Показатель максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (H16)	X	X	X
12	Показатель предоставления БИКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (H16.1)	X	X	X
13	Показатель минимального соотношения размера предоставленных кредитов с ипотечным покрытием и собственными средствами (капиталом) (H17)	X	X	X
14	Показатель минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (H18)	X	X	X
15	Показатель максимального соотношения совокупной суммы обязательств кредитной организации - эмитента перед кредиторами, которые в соответствии с федеральными законами имеют приоритетное право на удовлетворение своих требований перед владельцами облигаций с ипотечным покрытием, и собственными средствами (капиталом) (H19)	X	X	X

Президент

Сакано М.
Сакано М.

Чернышенко О.О.
Чернышенко О.О.



Пояснительная записка к годовому отчету ЗАО «СМБСР Банк»

ЗАО «СМБСР Банк» - кредитная организация, учрежденная в 2009 году японским банком Sumitomo Mitsui Banking Corporation (владеет долей 99%) и его дочерним английским банком Sumitomo Mitsui Banking Corporation Europe Limited (1%). Основное направление деятельности – обслуживание корпоративных клиентов.

Перечень основных операций кредитной организации, оказывающих наибольшее влияние на изменение финансового результата.

Наибольшее влияние на финансовый результат оказали операции по представлению средств кредитным организациям: удельный вес доходов от данных операций в общем объеме доходов за вычетом переоценки средств в иностранной валюте составил 99,4% в 2009 году.

Краткий обзор существенных изменений, произошедших в деятельности кредитной организации, а также событий, оказавших или способных оказать влияние на финансовую устойчивость кредитной организации, ее политику (стратегию) за отчетный год.

ЗАО «СМБСР Банк» - вновь образованная кредитная организация, начавшая деятельность в 2009 году (лицензия Банка России от 10.06.2009).

Краткий обзор направлений (степени) концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями, характерными для данной кредитной организации.

Учитывая, что чистая ссудная задолженность (представленная размещенными межбанковскими кредитами) в объеме 2 095 000 тыс. руб. на 01.01.2010 и прочие предоставленные средства (обеспечительный платеж и гарантийные депозиты по хозяйственным договорам) в общей сумме 17 832 тыс. руб. на 01.01.2010 занимают 92,6% активов банка, кредитный риск является ключевым и определяющим среди рисков, которым подвержен банк в настоящий момент.

Управление риском ликвидности осуществляется в соответствии с Положением об управлении риском ликвидности ЗАО «СМБСР Банк». На 01.01.2010 значение нормативов ликвидности составило:

H2=122,4%;

H3=3123,4%;

H4=0%.

Управление операционным риском осуществляется в соответствии с Положением об управлении операционным риском ЗАО «СМБСР Банк». В 2009 году в деятельности банка не зафиксировано событий операционного риска, которые могли бы существенным образом повлиять на финансовый результат или деятельность кредитной организации.

Перечень существенных изменений, внесенных кредитной организацией в ее учетную политику, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации.

В связи с первичной регистрацией банка в 2009 году, учетная политика ЗАО «СМБСР Банк» была впервые утверждена и использовалась только в 2009 году. Таким образом, изменения в учетную политику не вносились, данные о сопоставимости отсутствуют.

Краткие сведения о результатах инвентаризации статей баланса.

Инвентаризация статей баланса произведена по состоянию на 1 ноября 2009 года. Данные синтетического учета сверены с имеющейся в распоряжении первичной документацией. Расхождений не выявлено.

Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности.

Банк предпринял все возможные усилия для полной сверки остатков на счетах 60311-60314 с поставщиками и подрядчиками. Крупные существенные суммы задолженности подтверждены поставщиками и подрядчиками. Небольшие остатки частично остаются неподтвержденными, но Банк предпринимает дальнейшие усилия по завершению процесса сверки и должному ее оформлению.

Сведения о просроченной задолженности.

Просроченная задолженность на балансе ЗАО «СМБСР Банка» по состоянию на 1 января 2010 года отсутствует.

Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса

Бухгалтерский учет ведется в соответствии с Федеральным законом № 129-ФЗ от 21 ноября 1996 года «О бухгалтерском учете» (в ред. Федеральных законов от 23.07.1998 N 123-ФЗ, от 28.03.2002 N 32-ФЗ, от 31.12.2002 N 187-ФЗ, от 31.12.2002 N 191-ФЗ, от 10.01.2003 N 8-ФЗ, Таможенного кодекса РФ от 28.05.2003 N 61-ФЗ, Федеральных законов от 30.06.2003 N 86-ФЗ, от 03.11.2006 N 183-ФЗ, от 23.11.2009 N 261-ФЗ), «Положением о Правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (утв. ЦБ РФ 26.03.2007 N 302-П), а также другими действующими положениями по бухгалтерскому учету и отчетности кредитных организаций.

Бухгалтерский учет операций, осуществляемых по счетам клиентов, имущества, требований, обязательств, хозяйственных и других операций Банка ведется в двойном исчислении: в валюте договора и в российских рублях.

Операции отражаются в соответствии с их экономической сущностью, а не с их юридической формой.

Требования в денежной форме принимаются к учету в сумме фактически возникших требований. Обязательства в денежной форме принимаются к учету в сумме фактически возникших обязательств.

Основные средства принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости, с учетом затрат на доведение имущества до состояния, в котором оно пригодно для использования. Основные средства приходятся на баланс без учета уплаченного налога на добавленную стоимость. В бухгалтерском балансе основные средства учитываются по остаточной стоимости.

Оценка кредитных вложений Банка производится по сумме основного долга.

Статьи доходов и расходов оценивались по методу начисления, т.е. доходы и расходы относились на счета по их учету в том периоде, к которому они относились, в соответствии с Приложением 3 к Положению 302-П.

Ведение бухгалтерского учета осуществлялось в 2009 г. исходя из принципов непрерывности деятельности банка, постоянства применяемых правил бухгалтерского учета, осторожности, отражения доходов и расходов по методу начисления, своевременности отражения операций, раздельности отражения активов и пассивов, отражения активов и пассивов по их первоначальной стоимости на момент приобретения или возникновения, преемственности, приоритета содержания над формой, открытости.

Краткое описание событий после отчетной даты

К событиям после отчетной даты в целях настоящего отчета отнесены следующие события:

- перенос остатков со счетов по учету финансовых результатов текущего года 706 на счета по учету финансовых результатов прошлых лет 707;
- начисления по доходам и расходам за 2009 год, выявленным в период составления годового отчета за 2009 год;
- перенос остатков со счета 707 на счет 70802 «Убыток прошлого года».

Описание характера некорректирующего события после отчетной даты, существенно влияющего на финансовое состояние, состояние активов и обязательств кредитной организации и оценку его последствий в денежном выражении.

Некорректирующие события после отчетной даты, существенно влияющие на финансовое состояние, состояние активов и обязательств кредитной организации, отсутствуют.

Информация о прибыли (убытке) на акцию, которая отражает возможное снижение уровня базовой прибыли (увеличение убытка) на акцию в последующем отчетном периоде (далее - разводненная прибыль (убыток) на акцию).

Убыток на одну акцию в 2009 году составил 54,4 тыс. руб. Информация о разводненной прибыли на акцию в последующем отчетном периоде отсутствует.

Факты неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности кредитной организации, с соответствующим обоснованием.


Факты неприменения правил бухгалтерского учета в 2009 году отсутствуют.

Изменения в своей учетной политике на следующий отчетный год.

Изменения в учетной политике банка на 2010 год будут касаться отражения изменений в нормативных актах Банка России и запуска банком новых продуктов. Банк не планирует прекращать деятельность.

Президент



 Сакано М.

Главный бухгалтер



Чернышенко О.О.

“19” февраля 2010

Пропнуровано, сброшюровано,
пронумеровано и скреплено
печатью 14 (четырнадцать)
страниц.

Лукашова Н.В.
Директор ЗАО "КИМ"

